

SESIÓN ORDINARIA 6218

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL DOSCIENTOS DIECIOCHO** de la Junta Directiva Nacional, celebrada mediante la modalidad de videoconferencia en el sistema TEAMS, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral, a las **SIETE HORAS CON DOCE MINUTOS** del **MARTES DIECISIETE DE JUNIO DEL AÑO DOS MIL VEINTICINCO**. La convocatoria a la presente sesión se efectuó de conformidad con lo dispuesto en la ley. Presentes: el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano, la directora Sra. Ileana González Cordero, la directora Sra. Clemencia Palomo Leitón, la directora Sra. Shirley González Mora; la directora Sra. Nidia Solano Brenes y el director Sr. Raúl Espinoza Guido.

Además, participaron: la gerente general corporativa Sra. Gina Carvajal Vega, el subgerente general de Negocios Sr. Mario Roa Gutiérrez, el subgerente general de Operaciones Sr. Daniel Mora Mora, el auditor interno del Banco Popular Sr. Gustavo Flores Oviedo, el subauditor interno del Banco Popular Sr. Marco Chaves Soto, el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas, el asesor legal Sr. Manuel Rey González y el secretario general Sr. Juan Luis León Blanco.

ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja procede a comprobar el quórum. A su vez da la bienvenida al Sr. Gustavo Flores Oviedo en su primera sesión de Junta Directiva.

Se procede a conocer el orden del día:

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6216.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- Informe Final de Gestión de la Sra. Noylin Cruz Suárez como directora suplente de la Junta Directiva Nacional durante el periodo del 20 de agosto de 2024 al 28 de mayo de 2025. (Ref.: Informe Final de Gestión)

3.2.- La Sra. Cintia Vega Arias, secretaria general de la Junta Directiva General del Banco Nacional, comunica la nueva integración del directorio que rige a partir del 3 de junio del 2025. (Ref.: Nota del 4 de junio de 2025)

3.3.- Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional correspondiente al mes de mayo de 2025.

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de Directores.

6.- Seguimiento Plan Estratégico Conglomerado y Planes de Acción.

7.- Informes y seguimiento de dependencias de Junta Directiva.

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1.- Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.2.1.- Propuesta de capacitación para los meses de junio y agosto.

8.3.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite la estructura del Sistema de Información Gerencial (SIG) de Popular Digital para el año 2025, en atención al acuerdo JDN-6205-Acd-392-2025-Art-17. (Ref.: Oficio GGC-625-2025)

8.3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRCCH-1138-2025, de la Dirección Corporativa de Capital Humano, en el cual se remite, para aprobación, la propuesta de modificación del perfil del puesto Director General de Transformación e Innovación, alineándose a los criterios definidos de las posiciones que integran el Plan de Sucesión vigente. (Ref.: Oficio GGC-617-2025)

8.3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio SGN-0665-2025 que da por atendido el acuerdo JDN-6205-Acd-386-2025-Art-10, en el cual se valoraron los señalamientos realizados por la Junta de Crédito Local del BPT de Guápiles mediante oficio BTGU-1399-2024, el oficio ATT-088-2025 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras y el acuerdo del Directorio Nacional en su sesión 743-2025. (Ref.: Oficio GGC-637-2025)

8.4.- Comités de Apoyo.

Comité Corporativo de Auditoría.

8.4.1.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el informe definitivo AIRI-11-2025, emitido por la Auditoría Interna del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, sobre la *Evaluación de la gestión, cumplimiento y riesgo LC/FT/FPADM (vinculación de clientes de riesgo alto, actualización de datos y metodología de riesgo de clientes)* con corte al 31 de marzo de 2025, el cual también fue conocido por el Comité Corporativo de Cumplimiento mediante el acuerdo CCC-11-ACD-144-2025-Art-11. (Ref.: Acuerdo CCA-11-ACD-91-2025-Art-4)

8.4.2.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el informe final de ejecución de los planes de acción establecidos para atender las recomendaciones emitidas en el informe de Auditoría Interna AIRI-13-2024, sobre la *Primera evaluación de gestión y cumplimiento de la Ley 7786 del año 2024*. (Ref.: Acuerdo CCA-11-ACD-92-2025-Art-5)

Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.

8.4.3.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos traslada, para su valoración, la propuesta de actualización del Reglamento para la Celebración de Sesiones de Órganos Colegiados en Forma Virtual en el Conglomerado Financiero del Banco Popular, validada por la Dirección Jurídica Corporativa y la Secretaría General. (Ref.: Acuerdo CTAJ-8-ACD-33-2025-Art-7)

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios".

Todos los directores están de acuerdo con la propuesta señalada, de manera que la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

"1. Trasladar como último punto resolutivo de la agenda el siguiente:

2. Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6218 celebrada el 17 de junio de 2025". (563)

Comuníquese a la Secretaría General, Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna.

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos **de uso restringido**, de conformidad con lo establecido en el artículo 24 de la Constitución Política, artículo 30 párrafo final de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y el artículo 273 de la Ley General de la Administración Pública, en relación con las disposiciones de la Ley de Información No Divulgada, Ley No. 7975 y la Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley No. 8968.*

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta.

Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6216.

El director Sr. Espinoza Guido indica que él no estuvo presente en esa sesión, por lo que se abstiene de votar.

Todos los directores que estuvieron presentes en esa sesión están de acuerdo con la propuesta señalada, de manera que la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad de los votantes:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6216 celebrada el 10 de junio de 2025”. (564)

Comuníquese a la Secretaría General, Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna del Banco Popular.

ARTÍCULO 3

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- Informe Final de Gestión de la Sra. Noylin Cruz Suárez como directora suplente de la Junta Directiva Nacional durante el periodo del 20 de agosto de 2024 al 28 de mayo de 2025. (Ref.: Informe Final de Gestión)

El secretario general Sr. León Blanco lee el enunciado del punto 3.1.

Todos los directores están de acuerdo con la propuesta señalada, de manera que la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el Informe Final de Gestión de la Sra. Noylin Cruz Suárez como directora suplente de la Junta Directiva Nacional durante el periodo del 20 de agosto de 2024 al 28 de mayo de 2025.

Lo anterior de conformidad con el artículo 12 inciso e) de la Ley General de Control Interno y las Directrices emitidas por la Contraloría General de la República que deben observar los funcionarios obligados a presentar el informe final de su gestión No. D-1-2005-CO-DFOE”. (552)

ACUERDO FIRME

Comuníquese a la Secretaría General, Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna del Banco Popular.

ARTÍCULO 4

3.2.- La Sra. Cintia Vega Arias, secretaria general de la Junta Directiva General del Banco Nacional, comunica la nueva integración del directorio que rige a partir del 3 de junio del 2025. (Ref.: Nota del 4 de junio de 2025)

El secretario general Sr. León Blanco lee el enunciado del punto 3.2.

Todos los directores están de acuerdo con la propuesta señalada, de manera que la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“1. Dar por conocida la nota remitida por la Sra. Cintia Vega Arias, secretaria general de la Junta Directiva General del Banco Nacional, en la que comunica la nueva integración del directorio que rige a partir del 3 de junio del 2025.

2. Instruir a la Secretaría General para que remita una nota de felicitación al nuevo directorio de la Junta Directiva General del Banco Nacional”. (553)

ACUERDO FIRME

Comuníquese a la Secretaría General, Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna del Banco Popular.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone incorporar un ítem para desearle éxitos a la Junta Directiva del Banco Nacional.

ARTÍCULO 5

3.3.- Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional correspondiente al mes de mayo de 2025.

El secretario general Sr. León Blanco lee el enunciado del punto 3.3.

Todos los directores están de acuerdo con la propuesta señalada.

La Junta Directiva, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A. acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el informe mensual sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional correspondiente al mes de mayo de 2025, enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, de conformidad en lo establecido en el acuerdo JDN-6016-Acd-771-2023-Art-9 del 7 de junio de 2023”. (554)

ACUERDO FIRME

Comuníquese a la Gerencia General y Auditoría Interna de Popular Pensiones, así como a la Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna del Banco Popular.

ARTÍCULO 6

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agrega que él remitió una nota a la Gerencia General solicitándole si tenía el informe preliminar de los estados financieros. Por lo tanto, instruye a la Secretaría para que los haga circular hoy mismo, a fin de que todos tengan esos estados financieros mientras salgan los definitivos, y así puedan ir estudiándolos con calma. Solicita que también se le remitan al auditor interno.

ARTÍCULO 7

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.2.1.- Propuesta de capacitación para los meses de julio y agosto.

El secretario general Sr. León Blanco explica que está procurando traer cada dos meses algunos temas de importancia para esta Junta Directiva, a fin de que pueda analizar y considerar si dentro del esquema de formación pueden integrarse alguno de ellos. Eso es independiente de algunos que están en proceso por parte de algunos directores, que con antelación ya estaban planificados. Considera oportuno traer esta propuesta cada dos meses para que puedan ir identificando si hay algún tema que consideren dentro del plan de formación que es necesario realizar como directores y como órgano colegiado.

Para el mes de julio está la capacitación virtual sobre riesgo y liquidez en el marco de Basilea III. Se muestran las fechas y los horarios. También hay una capacitación virtual sobre aplicación y métodos cuantitativos a banca y finanzas. Ahí se indica la frecuencia y los horarios.

Además, una conferencia sobre fundamentos estratégicos para la formación de una estrategia sostenible y en agosto una capacitación sobre gobierno de los riesgos con énfasis en riesgos operativos para órganos directivos con el Sr. Javier Cascante. Otra capacitación es el ejercicio de preparación estratégica bajo un enfoque de actividades significativas, también con el Sr. Javier Cascante, la cual se llevará a cabo el 25 de junio y es una capacitación de dos horas.

La inducción a la gestión de proyectos de CICAP el 18 de julio. Estos son algunos temas que están vinculados con banca, pero también que les permiten mejorar algunas otras destrezas para la toma de decisiones. Dice que él hará llegar esta información, la cual pueden analizar y compartir con cada una de las asistentes y la Secretaría procederá de inmediato a hacer las matrículas correspondientes e incluso cualquier ampliación sobre los temas.

A su vez, propone como acuerdo “dar por conocida propuesta de capacitación para los meses de julio y agosto. Lo anterior de conformidad con lo señalado en el artículo 17 inciso 17.5. del Acuerdo CONASSIF 4-16 “Reglamento sobre Gobierno Corporativo” y artículo 5 del “Reglamento Corporativo para el desarrollo del conocimiento y de las competencias de las personas miembros de los Órganos de Dirección del Conglomerado Financiero, Juntas de Crédito Local y de la Asamblea de los Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular”.

Todos los directores están de acuerdo con la propuesta señalada, de manera que la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocida propuesta de capacitación para los meses de julio y agosto.

Lo anterior de conformidad con lo señalado en el artículo 17 inciso 17.5. del Acuerdo CONASSIF 4-16 “Reglamento sobre Gobierno Corporativo” y artículo 5 del “Reglamento Corporativo para el desarrollo del conocimiento y de las competencias

de las personas miembros de los Órganos de Dirección del Conglomerado Financiero, Juntas de Crédito Local y de la Asamblea de los Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular". (555)

ACUERDO FIRME

Comuníquese a la Secretaría General, Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna del Banco Popular.

ARTÍCULO 8

8.3.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio SGN-0665-2025 que da por atendido el acuerdo JDN-6205-Acd-386-2025-Art-10, en el cual se valoraron los señalamientos realizados por la Junta de Crédito Local del BPT de Guápiles mediante oficio BTGU-1399-2024, el oficio ATT-088-2025 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras y el acuerdo del Directorio Nacional en su sesión 743-2025.

Al ser las **siete horas con treinta minutos** se une el director comercial de Personas Sr. Benjamín García Vargas.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja procede a leer la propuesta de acuerdo, la cual indica "dar por recibidos los oficios GGC-637-2025 y SGN-0665-2025, mediante los cuales se valoraron los señalamientos realizados por la Junta de Crédito Local del BPT de Guápiles mediante oficio BTGU-1399-2024, el oficio ATT-088-2025 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras y el acuerdo del Directorio Nacional en su sesión 743-2025, en atención del acuerdo JDN-6205-Acd-386-2025-Art-10".

Todos los directores están de acuerdo con la propuesta señalada, de manera que la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

"Dar por recibidos los oficios GGC-637-2025 y SGN-0665-2025, mediante los cuales se valoraron los señalamientos realizados por la Junta de Crédito Local del BPT de Guápiles mediante oficio BTGU-1399-2024, el oficio ATT-088-2025 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras y el acuerdo del Directorio Nacional en su sesión 743-2025, en atención del acuerdo JDN-6205-Acd-386-2025-Art-10". (556)

ACUERDO FIRME

Comuníquese a la Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna del Banco Popular.

ARTÍCULO 9

8.3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite la estructura del Sistema de Información Gerencial (SIG) de Popular Digital para el año 2025, en atención al acuerdo JDN-6205-Acd-392-2025-Art-17. (Ref.: Oficio GGC-625-2025)

Al ser las **siete horas con treinta y cuatro minutos** se unen el jefe del Área de Gobierno Corporativo Sr. Berny Solano Maroto y el gerente general de Popular Servicios Compartidos Sr. Hugo Monge Torres.

El jefe del Área de Gobierno Corporativo Sr. Solano Maroto explica que este es el Sistema de Información Gerencial. Se ha venido trabajando con cada una de las calendarizaciones de las juntas directivas. En su momento se tenía la de Popular Valores. En la última sesión se trabajó con la Junta Directiva del Banco Popular y en este caso se trae la de Popular Digital, que es en calidad de Asamblea de Cuotistas.

Se había solicitado por parte de este órgano de dirección que la información se presentara ante esta asamblea con el fin de dar atención o conocer el estado de información gerencial de esta sociedad. Se considera que lo que establece el modelo de gobernanza corporativo, el cual también se aprobó en la sesión anterior. La estructura del sistema de información gerencial también forma parte de los insumos que están establecidos dentro del Reglamento de Funcionamiento de las Junta Directivas y que está alineado a lo que señala Conassif 4-16, Reglamento de Gobierno Corporativo.

Asimismo, también se encuentra a lineado a la norma interna, lo que es la estructura del sistema de información gerencial y cada uno de los informes que conformen esta calendarización deben estar alineados con lo que establecen tanto la norma interna como la norma externa, según lo establecido para cada una de las funciones que debe realizar esta sociedad.

En caso de requerir ajustes o incluir alguna información en el SIG, debe solicitarse un acuerdo de manera previa para que se incorpore dentro de esta calendarización.

Indica que este es el primer ejercicio para esta sociedad, por cuanto su funcionamiento inicia a partir del año pasado, ya de manera firme para el año 2025. Para esta sociedad se identifica un total de 15 informes distribuidos en 38 cantidad de veces.

Dentro de las dependencias que más presentan información en su distribución de presentación está la Gerencia General de esta sociedad, la dependencia de Soporte Administrativo, la Auditoría Interna, Gobierno Corporativo y Capital Humano.

En el detalle por tipo de informe la mayoría de estos informes son de alcance de la sociedad, solo hay uno de alcance corporativo, de momento está enfocado prácticamente a temas específicos que corresponden a la sociedad.

Respecto a su distribución, de acuerdo con el modelo de gobernanza aprobado, a sus ejes y pilares, está alineada a la estrategia de la gobernanza, hay dos la Auditoría Interna y nueve relacionados con la asesoría, la supervisión y fiscalización.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja lee la propuesta de acuerdo:

La Junta Directiva, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda:

1.- Dar por conocida y aprobar la estructura del Sistema de Información Gerencial (SIG) para el año 2025 de Popular Digital.

2.- Solicitar a la Secretaría General que incluya en el sistema denominado CAR-SI, el SIG de esta asamblea de cuotas considerando los plazos de atención y unidades responsables definidas en la estructura de la Calendarización de Informes Anuales (CIA).

3.- Instruir a la Gerencia General Corporativa (Área de Gobierno Corporativo) para que, al momento de realizar el informe de efectividad considere las herramientas habilitadas por la Secretaría General de la Junta Directiva Nacional.

Todo lo anterior de conformidad con el artículo 8 inciso 8.12 y artículo 31 inciso 31.8, ambos del Acuerdo CONASSIF 4-16, "Reglamento Sobre Gobierno Corporativo", y en atención del acuerdo JDN-6205-Acd-392-2025-Art-17".

Comuníquese a la Secretaría General, Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna del Banco Popular, así como a la Gerencia y Auditoría Interna de Popular Digital.

Todos los directores manifiestan su acuerdo con la propuesta planteada.

La Junta Directiva, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda por unanimidad:

"1.- Dar por conocida y aprobar la estructura del Sistema de Información Gerencial (SIG) para el año 2025 de Popular Digital.

2.- Solicitar a la Secretaría General que incluya en el sistema denominado CAR-SI, el SIG de esta asamblea de cuotas considerando los plazos de atención y unidades responsables definidas en la estructura de la Calendarización de Informes Anuales (CIA).

3.- Instruir a la Gerencia General Corporativa (Área de Gobierno Corporativo) para que, al momento de realizar el informe de efectividad considere las herramientas habilitadas por la Secretaría General de la Junta Directiva Nacional.

Todo lo anterior de conformidad con el artículo 8 inciso 8.12 y artículo 31 inciso 31.8, ambos del Acuerdo CONASSIF 4-16, "Reglamento Sobre Gobierno Corporativo", y en atención del acuerdo JDN-6205-Acd-392-2025-Art-17". (557)
(Ref.: Oficio GGC-625-2025)

ACUERDO FIRME.

Comuníquese a la Secretaría General, Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna del Banco Popular, así como a la Gerencia y Auditoría Interna de Popular Digital.

Al ser las **siete horas con cuarenta y dos minutos**, finalizan el jefe del Área de Gobierno Corporativo Sr. Berny Solano Maroto, el gerente general de Popular Servicios Compartidos Sr. Hugo Monge Torres, y el director comercial de Personas Sr. Benjamín García Vargas. Al mismo tiempo, inicia su participación la directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas.

ARTÍCULO 10

8.3.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRCCH-1138-2025, de la Dirección Corporativa de Capital Humano, en el cual se remite, para aprobación, la propuesta de modificación del perfil del puesto Director General de Transformación e Innovación, alineándose a los criterios definidos de las posiciones que integran el Plan de Sucesión vigente. (Ref.: Oficio GGC-617-2025)

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas indica que esta solicitud consiste en un pequeño ajuste que se le está planteando al perfil del director general de Transformación.

Constantemente hacen revisiones de los perfiles y como este es un puesto clave se ha estado haciendo un análisis de todas las funciones que están asignadas a esta posición, todas las situaciones que están sucediendo y que se están requiriendo para el puesto; entonces se considera que es importante actualizarlo para mantenerlo alineado a las necesidades del Banco.

Uno de los elementos que se identificó es que todas las posiciones que están por debajo del director general de Transformación e Innovación requieren sí o sí de la formación en alguna ingeniería. De manera que cuando quieren aplicar el Plan de Sucesión, al no contar con ese perfil de ingeniería en el puesto el director general se complica también el Plan de Sucesión.

En función de ese hallazgo es que se está presentando la propuesta de que se ajuste el perfil, ya tiene licenciatura o grado superior en ciencias de computación, también en ciencias económicas y especialización de alta gerencia, pero quieren incorporarle la ingeniería, no solamente porque es el director que tiene a cargo la revisión de procesos y todo lo que tiene que ver con proyectos, sino también para que pueda quedar habilitado el Plan de Sucesión.

Y como es un puesto clave y el artículo n.º 6 del *Reglamento de clasificación y valoración de puestos del Conglomerado* dice que los puestos clave deben subir a la Junta debían traerlo a este espacio, es por ello por lo que están aquí presentando la propuesta del ajuste de este perfil.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja lee la propuesta de acuerdo para este punto:

Aprobar la modificación del perfil del puesto director general de Transformación e Innovación, la cual se alinea a los criterios definidos de las posiciones que integran el Plan de Sucesión vigente y de conformidad con lo establecido en el artículo 6 del Reglamento de Clasificación y Valoración de Puestos del Conglomerado Banco Popular.

Comuníquese a la Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna del Banco Popular.

El subauditor interno Sr. Chaves Soto expone que al analizar un poco ese ajuste, les llama la atención que se incluya que ingeniería en cualquiera de sus ramas; en ese sentido, sugiere que lo valoren, porque hay muchas ingenierías, puede ser un ingeniero eléctrico, por ejemplo, y lo están dejando completamente abierto.

A su parecer, deberían delimitarlo a lo que realmente se requiere para ese puesto, lo plantea para que lo valoren.

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas replica que en realidad es ingeniero industrial o ingeniero en sistemas.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta si no está especificado.

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas responde que no está especificado en el perfil, pero pueden incorporarlo.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja desconoce si eso es obligatorio, si contribuye o si más bien crea una camisa de fuerza.

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas señala que limita a las ingenierías que citó, no se podría incorporar otra, a menos de que se haga un ajuste en el perfil. Si se le indica cuál ingeniería en específico hay que respetar el perfil.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja hace notar que eso genera una camisa de fuerza, podrían encontrar alguien con experiencia y un perfil mucho más amplio, pero que al estar limitado a esas profesiones, se vea cerrado.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano consulta si la recomendación técnica es incorporar solo esos dos tipos de ingenierías y si con eso se cumple el plan de sucesión.

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas refiere que sí, porque los sucesores, por el puesto que tienen, por ejemplo, la directora de Excelencia es ingeniera industrial, de modo que si ella tuviera que suplirlo en una suplencia por vacaciones o enfermedad, podría entrar en el perfil.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano sugiere que aun cuando limite, por la especialización de ese perfil del puesto, se atienda la recomendación.

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas resalta que la observación del Sr. Chaves Soto es que dentro de la propuesta pusieron ingenierías sin indicar cuáles y que hay muchos tipos de ingenierías, desde mecánica hasta eléctrica, entonces podría entrar cualquier tipo de ingeniero.

El auditor interno Sr. Flores Oviedo indica que la observación de la Auditoría Interna va orientada a que la indicación hace ver ingeniería en cualquiera de sus ramas; y desde su punto de vista, consideran pertinente que se especifiquen los requisitos académicos con el rol funcional del cargo, sobre todo considerando que esta es una posición de tipo gerencial.

En ese sentido, es importante, no tanto encasillar, sino limitar con relación al rol e ir de una vez respetando los perfiles que se han creado para que no haya disparidad. Recalca que esa es la recomendación de la Auditoría Interna.

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas manifiesta que no tienen ningún problema con que se aclare dentro del perfil a la hora de redactar el acuerdo que el perfil corresponde a ingeniería Industrial o bien en sistemas.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita que se tome nota de la recomendación para el planteamiento del acuerdo. Seguidamente, somete a votación la propuesta.

Todos los directores manifiestan su acuerdo con la propuesta planteada.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“1. Recomendar a la Administración especificar, en el apartado de requisitos académicos, únicamente las áreas de ingeniería industrial, ingeniería en sistemas, ingeniería en computación e ingeniería informática, ya son las aplicables al perfil establecido.

2. Aprobar, con la recomendación señalada, la modificación del perfil del puesto director general de Transformación e Innovación, la cual se alinea a los criterios definidos de las posiciones que integran el Plan de Sucesión vigente y de conformidad con lo establecido en el artículo 6 del Reglamento de Clasificación y Valoración de Puestos del Conglomerado Banco Popular”. (558)

(Ref.: Oficio GGC-617-2025)

ACUERDO FIRME.

Comuníquese a la Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna del Banco Popular.

Al ser las **siete horas con cincuenta y tres minutos**, finaliza la directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas. Al mismo tiempo, inicia su participación la directora de Auditoría de Negocios de la Auditoría Interna Sra. Maritza Gómez Artavia.

ARTÍCULO 11

8.4.1.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el informe definitivo AIRI-11-2025, emitido por la Auditoría Interna del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, sobre la *Evaluación de la gestión, cumplimiento y riesgo LC/FT/FPADM (vinculación de clientes de riesgo alto, actualización de datos y metodología de riesgo de clientes)* con corte al 31 de marzo de 2025, el cual también fue conocido por el Comité Corporativo de Cumplimiento mediante el acuerdo CCC-11-ACD-144-2025-Art-11. (Ref.: Acuerdo CCA-11-ACD-91-2025-Art-4)

La directora Sra. Palomo Leitón compartirá una reflexión en torno a una conversación dada en el Comité Corporativo de Auditoría: los siguientes dos puntos son dos informes que los vio ampliamente el Comité de Cumplimiento, porque es AIRI que hizo la Auditoría, posteriormente en Cumplimiento hacen los planes de acción para cumplir con las recomendaciones que hace la Auditoría.

Estos dos los ve el Comité de Cumplimiento, por flujo del mismo Banco sube al Comité de Auditoría, nuevamente les hacen la exposición y por supuesto los directores hacen también las consultas y manifiestan las preocupaciones, luego después de que les presentan el AIRI les presentan los planes de acción.

Ahora viene en tercera ronda a esta Junta Directiva Nacional, entonces quizás aquí es donde observa para gobierno corporativo que aquí lo vio ella, así como el director Espinoza Guido, la Administración lo ha repetido dos veces, lo vio la Sra. González Mora y la Sra. González Cordero, han discutido el mismo tema.

Quizás cuando venga aquí debería ser realmente más ejecutivo y no que se repita la exposición con la misma profundidad con la que se vio en los dos comités anteriores, porque están como en triple exposición con la misma profundidad. Esa es su reflexión de cara al órgano y los departamentos que hacen las exposiciones.

El subauditor interno Sr. Soto Chaves recuerda que por normativa y reglamento, el informe debe ser conocido en la Junta Directiva Nacional independientemente de que haya pasado por esos comités.

Detalla que el alcance de este informe es la primera evaluación en cumplimiento de la *Ley 7786* y se concentra en clientes de riesgo alto y personas jurídicas, la metodología de clasificación de riesgo de clientes y en la actualización de la política *Conozca a su cliente*.

La directora de Auditoría de Negocios de la Auditoría Interna Sra. Gómez Artavia manifiesta que en atención de lo expresado por la Sra. Palomo Leitón, será muy ejecutiva. Reitera que alcance de este informe es el primero del programa del 2025 y traen tres grandes conclusiones.

Respecto a clientes de riesgo alto y empresas jurídicas la gran conclusión es que este proceso es poco eficiente, es sumamente manual y tiene una serie de pasos desde que inicia hasta que termina, que de alguna manera inclusive los deja fuera de mercado; esto comparándose con los que hacen los competidores.

En ese sentido lo que ven es un formulario sumamente amplio y no automatizado, un proceso donde quien tiene que dar la aprobación para clientes de riesgo alto termina en la Alta Gerencia, pero desde que inicia hasta que llega a la Alta Gerencia se consume mucho tiempo. Pueden tardar en la vinculación de un cliente de 3 a 5 días, pero si tiene alguna situación puede llevar hasta 80 días.

Para la parte de empresas jurídicas, que realmente es muy voluminoso el proceso, en promedio tarda 13 días, pero pueden llegar a tardar entre 100 y 180 días; han tenido clientes corporativos que al final abandonan el proceso después de tres o cuatro meses. Esto requiere de un esfuerzo importante.

Comparte que en algún momento este proceso, sobre todo el de autorizaciones, estuvo para ser automatizado desde el 2022, sin embargo, se han venido cambiando las prioridades y la Administración en eso ha sido muy enfática en cuál es su prioridad. No obstante, no hay que perder de vista que la primera entrada en los clientes es la vinculación, y si este proceso es muy lento ahí habrá posibles clientes que no se vincularán.

Menciona que ya el año pasado comentaron sobre el proceso para personas físicas en oficinas y que era muy lento también, la Administración hizo esfuerzos importantes y esto ha variado, pero en este segmento sigue siendo un proceso voluminoso.

Otro tema tiene que ver con la clasificación de riesgo; la metodología es bastante robusta, se aplica de manera adecuada, solo identifican una oportunidad de mejora aquí y se relaciona con los cónyuges de PEP.

A ellos se les da una categoría al igual que al cónyuge, el PEP, pero el comportamiento del cónyuge puede ser diferente al del PEP. Entonces aquí encontraban a alguien que estaba clasificado como riesgo alto cuando su transaccionalidad no lo es, y otro que estaba calificado de riesgo bajo, pero su transaccionalidad sí lo era. Es un tema de ajuste de la metodología.

También hay un tema de volatilidad, cada cierto tiempo el Banco vuelve a hacer una revisión de las categorías de riesgo y existen cambios, una gente va de riesgo bajo a medio y de medio a alto, pero identificaron que hay una cantidad importante cuya justificación de cambios no es significativa, pero la operativa que esto genera es bastante grande. Por ello pidieron que se revisara ese cálculo, para ver si realmente amerita que el cliente pase o no de categoría.

Finalmente está el tema de las políticas vencidas, aquí encontraron políticas que están vencidas, algunas del 2021 o del 2022, esto según una muestra que revisaron, pero también encontraron a nivel general clientes que no tienen la fecha de próxima actualización o que tiene fechas que no tienen sentido y una gran cantidad de clientes que tienen la política vencida porque tienen la cédula vencida y esto hace que venza todo. Señala que se ha instado a coordinar con el Registro Civil con el fin de lograr una actualización automática de esta información.

Aclara que aún se requiere realizar esfuerzos en este sentido, dado que las pólizas vencidas y no actualizadas conllevan sanciones a nivel normativo. Indica que, en conclusión, el tema en el que se debe trabajar con mayor prioridad es la vinculación de clientes catalogados como de alto riesgo, así como de empresas.

Finaliza su intervención consultando si existen dudas al respecto y recalca que la Administración continúa trabajando en la implementación de las acciones correspondientes. Subraya que existen decisiones importantes por tomar, especialmente en lo relativo a la asignación de recursos para fortalecer el proceso de vinculación. Agradece la atención.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece por la intervención.

La directora Sra. González Mora saluda cordialmente a la Sra. Gómez Artavia y le agradece su presentación. Expone dos comentarios:

Primero, manifiesta su total coincidencia con los comentarios realizados por la Sra. Palomo Leitón, señalando que este es un tema que se ha abordado desde el año anterior en la Junta Directiva y que presenta similitudes en todas las presentaciones realizadas hasta el momento.

Segundo, sugiere que se debe considerar una forma para que la Junta reciba actualizaciones o novedades específicamente relacionadas con la solución de las observaciones formuladas por la auditoría.

Agrega que el Comité Corporativo de Cumplimiento tomó un acuerdo en la sesión número 10, en la cual se discutió este tema, para solicitar un resumen consolidado de planes de acción en la segunda sesión del mes de junio. Este resumen, según explica, será revisado primero por el Comité de Auditoría y posteriormente elevado a la Junta Directiva.

Por último, considera pertinente que los miembros de la Junta conozcan el seguimiento que se le está dando al informe de auditoría. Concluye su intervención agradeciendo la atención.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece nuevamente.

La directora Sra. Palomo Leitón expresa su agradecimiento y retoma la reflexión. Indica que, tanto en el Comité que lidera como en el Comité Corporativo de Cumplimiento, se ha hecho un llamado de atención a la administración y a la primera línea de defensa, señalando que no se puede continuar escuchando las mismas recomendaciones.

Comenta que la Sra. Carvajal Vega ha asumido un compromiso para revisar los plazos establecidos en los diferentes procesos. Añade que existe un compromiso serio por parte de ambos comités y que se ha consultado cómo se ha abordado esta situación específicamente en el Comité Corporativo de Cumplimiento. En este sentido, informa que la Administración ha presentado los planes de acción a dicho Comité y que también se han asumido compromisos para su mejora continua.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que desea realizar un comentario. Considera que, aunque su intervención podría parecer fuera de lugar, recuerda una frase de una novela que afirma que comenzar una guerra es fácil, pero terminarla resulta sumamente difícil.

Relaciona esta idea con la situación actual, señalando que deshacer un enredo es un proceso complejo. Afirma que él ha sido de los que más ha señalado este tema desde el primer día en que ingresó al Banco, cuestionando por qué en esta institución todo resulta más difícil en comparación con otras.

En su opinión, el acuerdo propuesto debe servir más como un instrumento para avanzar, que como una repetición de la misma presión. Sostiene que la Administración ya está clara en la necesidad de que este problema no persista. Considera que la situación está enmarañada por varios factores: aspectos legales, reglamentarios e, incluso, de mentalidad institucional.

Explica que muchos analistas, desde las ventanillas de atención, tienden a cerrar cuentas inmediatamente cuando un cliente no cumple con un requisito, sin contemplar soluciones ni matices. Esta práctica, afirma, se ha repetido por años y termina por alejar a los clientes, lo cual resulta contraproducente para cualquier entidad financiera.

Sostiene que esta situación es producto de una combinación de factores: falta de tecnología, ausencia de sistemas claros y decisiones reglamentarias tomadas por juntas directivas anteriores, que posteriormente se convierten en ley, dejando al analista sin otra opción, pues solo sabe hacer las cosas de una manera.

Comparte que, personalmente, ha insistido en ir “desatando nudos”, señalando los problemas uno a uno. Aunque reconoce avances individuales, afirma que aún falta trabajo a nivel corporativo. Refiere que en el entorno bancario la comparación con otras instituciones es inevitable y plantea la pregunta: ¿Por qué otros lo hacen diferente?

Reitera que este es un tema que ha señalado desde el inicio, coincidiendo luego con la opinión general de sus compañeros respecto de una “lista perversa” que se ha mantenido vigente, aunque espera que su impacto haya disminuido con el tiempo.

Finalmente, indica que necesitaba hacer este reconocimiento al trabajo realizado y, al mismo tiempo, expresar su preocupación por un aspecto que considera resta significativamente competitividad a la institución. Concluye señalando que captar al cliente por primera vez es la parte más difícil; el resto es ofrecerle los productos disponibles.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega indica que desea reforzar lo señalado por el Sr. Sánchez Sibaja. Recuerda que el año pasado, como es de conocimiento general, tras las giras realizadas...

El presidente Sr. Sánchez Sibaja interrumpe con un comentario informal, indicando que la Gerente está de acuerdo con su posición, lo cual —según afirma— le permite empezar bien la semana. Luego cede de nuevo la palabra.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega expresa su conformidad con lo expuesto previamente y retoma la palabra al señalar que, durante los primeros cuatro meses del año anterior, se realizaron visitas a distintas sucursales, reconociendo que el Banco cuenta con una gran cantidad de clientes físicos. Informa que, durante ese período, el proceso de vinculación de clientes físicos se redujo a un promedio de 15 minutos.

Agrega que, desde enero del presente año, se ha comenzado a trabajar en el proceso de vinculación para clientes empresariales, impulsando su automatización. Aclara que este proceso requiere recursos tecnológicos, los cuales se están priorizando. Sin embargo, puntualiza que también deben atenderse otras iniciativas relevantes, como la implementación de *Apple Pay*, que mantenía al Banco rezagado frente a otras entidades.

Explica que se trata de un proceso de balance y priorización. Asegura que están trabajando para simplificar el proceso de vinculación, aunque reconoce que existe resistencia al cambio por miedo, en muchas ocasiones, especialmente en relación con controles impuestos en el pasado. Además, destaca que la normativa aplicable a personas jurídicas es particularmente compleja, dado que se debe identificar a todos los beneficiarios finales. Cuando las sociedades están compuestas por múltiples accionistas empresariales, se requiere una trazabilidad exhaustiva, lo cual demanda un trabajo considerable.

Señala que, finalmente, los expedientes llegan a su aprobación, tarea que realiza con agilidad. No obstante, menciona que el proceso involucra múltiples etapas y personas, lo cual debe revisarse. Insiste en que, al automatizar internamente los procesos, parte del personal podría quedar sin tareas asignadas, lo que genera cierta resistencia. Subraya que se ha trabajado en el componente cultural de la transformación y que los jefes han sido instruidos para reasignar funciones a quienes vean modificadas sus tareas por efecto de la automatización.

Agrega que no se está aplicando una lógica de “transacción” en la que se intercambie automatización por personal. Enfatiza que se trata de un proceso cultural que requiere transformación.

Reitera que, dentro del portafolio de proyectos de este año, se incluye el proceso de vinculación de clientes empresariales. Indica que también se está abordando el tema del Registro Civil, el cual surge como una tarea pendiente desde el año anterior.

Reconoce que, tal como señala el Sr. Sánchez Sibaja, esta es una tarea compleja con múltiples aristas. No obstante, afirma que se está trabajando en la ejecución del plan de auditoría, el cual ya cuenta con planes de acción definidos. Añade que estos serán cumplidos cabalmente, no solo por compromiso con la auditoría, sino también por convicción interna de la necesidad de competir eficazmente en el mercado.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita que esto se comunique al Comité Corporativo de Auditoría, Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna del Banco Popular.

Todos manifiestan su conformidad con el acuerdo y le dan firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Dar por conocido el informe definitivo AIRI-11-2025, emitido por la Auditoría Interna del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, sobre la Evaluación de la gestión, cumplimiento y riesgo LC/FT/FPADM (vinculación de clientes de riesgo alto, actualización de datos y metodología de riesgo de clientes) con corte al 31 de marzo de 2025.

Lo anterior de conformidad con lo establecido en el artículo 36 de la Ley General de Control Interno”. (559)
(Ref.: Acuerdo CCA-11-ACD-91-2025-Art-4)

ACUERDO FIRME.

Comuníquese al Comité Corporativo de Auditoría, Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna del Banco Popular.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece a la señora Maritza Gómez Artavia por su exposición.

La directora de Auditoría de Negocios Sra. Gómez Artavia responde con un agradecimiento y desea buen día.

La directora Sra. Palomo Leitón también agradece la participación.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que se pasará al siguiente punto del orden del día.

Al ser las **ocho horas con catorce minutos**, finaliza la participación de la directora de Auditoría de Negocios Sra. Gómez Artavia e inicia la de la oficial adjunta de Cumplimiento Sra. Sra. Laura Arguedas Calvo y la directora de Capital Humano a. i. Sra. Silvia Goyez Rojas.

ARTÍCULO 12

8.4.2.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el informe final de ejecución de los planes de acción establecidos para atender las recomendaciones emitidas en el informe de Auditoría Interna AIRI-13-2024, sobre la *Primera evaluación de gestión y cumplimiento de la Ley 7786 del año 2024*. (Ref.: Acuerdo CCA-11-ACD-92-2025-Art-5)

Señala que lo anterior se realiza conforme al artículo 36 de la Ley General de Control Interno, y que se debe comunicar el acuerdo a la Gerencia General Corporativa y a la Auditoría Interna del Banco.

El secretario general Sr. León Blanco confirma que ambas funcionarias se encuentran presentes en la sala.

La directora de Capital Humano a. i. Sra. Goyez Rojas indica que la presentación será iniciada por la señora Laura Arguedas Calvo.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita que se inicie la exposición, dado que aún quedan varios temas pendientes en el orden del día.

La oficial adjunta de Cumplimiento Sra. Sra. Arguedas Calvo saluda cordialmente y expresa que, con el fin de no extenderse, presentará el informe AIRI-13-2025 de forma resumida.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja comenta, en tono elogioso, que seguirá invitando a la señora Arguedas, ya que su estilo ejecutivo estimula a todos los presentes.

La oficial adjunta de Cumplimiento Sra. Sra. Arguedas Calvo informa que el informe final de atención de las recomendaciones contenidas en el AIRI-13-2024 ya ha sido conocido por el Comité Corporativo de Cumplimiento y, posteriormente, por el Comité Corporativo de Auditoría. Resume que el informe contenía un total de 21 recomendaciones, de las cuales 15 están asignadas a la Oficialía de Cumplimiento y seis a diferentes unidades organizativas, incluyendo: la División de Captación, la Subgerencia de Negocios, la Banca de Personas, la Dirección de Capital Humano, la División de Desarrollo de Servicios y la Subgerencia de Operaciones.

Indica que, al 31 de marzo, dos de las recomendaciones se encuentran en proceso de ampliación por parte de la Auditoría Interna, con el propósito de introducir mejoras en la implementación realizada para su cumplimiento. Sin embargo, para el 30 de mayo, ambas recomendaciones ya han sido finalizadas, logrando así la atención completa de las 21 recomendaciones.

Informa que todas las recomendaciones presentan un avance del 100 % y que la fecha más lejana de cumplimiento corresponde al mes anterior. Concluye afirmando que las 21 recomendaciones están debidamente atendidas.

Finalmente, se pone a disposición para brindar detalles adicionales si así se requiere.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece la presentación.

La directora de Capital Humano a. i. Sra. Goyez Rojas complementa la información indicando que la recomendación número 21, de la cual está a cargo, también ha sido debidamente atendida. Explica que dicha recomendación se refiere a la coordinación de ajustes en los procesos de capacitación y entrenamiento, con el fin de asegurar que el personal conozca y utilice adecuadamente todos los lineamientos establecidos en la legislación aplicable.

Señala que esta recomendación ya ha sido incorporada dentro del informe presentado por la señora Arguedas Calvo.

Detalla que en coordinación con la Oficialía de Cumplimiento se hizo todo un replanteamiento de la forma en que se da las capacitaciones. Esto ya inició y ya se ha brindado la capacitación a varios grupos. Se hace talleres virtuales y presenciales. Obviamente, se va identificando oportunidades de mejora que son atendidas inmediatamente. Hay un plan de acción aprobado y la recomendación ya fue dada por atendida.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja lee la propuesta de acuerdo para someterla a votación:

Dar por conocido el informe final de ejecución de los planes de acción establecidos para atender las recomendaciones emitidas en el informe de Auditoría Interna AIRI-13-2024 sobre la Primera evaluación de gestión y cumplimiento de la Ley 7786 del año 2024 (oficinas comerciales, ficha documental y capacitación del personal).

Lo anterior en atención del inciso 2 del acuerdo CCC-11-ACD-147-2024-Art-9 y del inciso 2 del acuerdo CCA-25-ACD-234-2024-Art-5.

Comuníquese al Comité Corporativo de Auditoría, a la Gerencia General Corporativa y a la Auditoría Interna del Banco Popular.

Todos los directores con voto manifiestan su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el informe final de ejecución de los planes de acción establecidos para atender las recomendaciones emitidas en el informe de Auditoría Interna AIRI-13-2024 sobre la Primera evaluación de gestión y cumplimiento de la Ley 7786 del año 2024 (oficinas comerciales, ficha documental y capacitación del personal).

Lo anterior en atención del inciso 2 del acuerdo CCC-11-ACD-147-2024-Art-9 y del inciso 2 del acuerdo CCA-25-ACD-234-2024-Art-5”. (560)

(Ref.: Acuerdo CCA-11-ACD-92-2025-Art-5)

ACUERDO FIRME

Comuníquese al Comité Corporativo de Auditoría, Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna del Banco Popular.

Al ser las **ocho horas con veinte minutos** finaliza su participación virtual la oficial adjunta de Cumplimiento Corporativo Sra. Laura Arguedas Calvo y la directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas. Asimismo, la inicia el director Jurídico Corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

ARTÍCULO 13

Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.

8.4.3.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos traslada, para su valoración, la propuesta de actualización del *Reglamento para la celebración de sesiones de órganos colegiados en forma virtual en el Conglomerado Financiero del Banco Popular*, validada por la Dirección Jurídica Corporativa y la Secretaría General. (Ref.: Acuerdo CTAJ-8-ACD-33-2025-Art-7)

El asesor legal Sr. Rey González menciona que el objetivo de esta actualización es incorporar el tema de las sesiones mixtas, en alineamiento con las reformas introducidas por la Ley general de la administración pública en sus artículos 52 y 53, Ley 10.379, con fecha del 2 de octubre del año 2023.

Anota que el marco jurídico es la *Ley general de la administración pública*, la *Ley de certificados, firmas digitales y documentos electrónicos*, los criterios de la Procuraduría General de la República, la opinión jurídica 77, el criterio 98 y el C298 de estos años, y el *Reglamento de organización y funcionamiento de los comités técnicos y comisiones del Conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal*.

Se refiere a los principales cambios y señala que en el artículo 1, *Objetivo y fundamento*, se incorpora la modalidad virtual o mixta y se incluye a los fiscales del Conglomerado en su condición de órgano de vigilancia de la sociedad, en armonía con el nuevo fundamento de la Ley general de la administración pública.

En el artículo 2, *Definiciones*, se amplía y actualiza conceptos clave como colegialidad, integralidad, interactividad, unidad del acto y sesión mixta, y se incorporó a Popular Servicios Compartidos, S. R. L.

En el artículo 3, *Funcionamiento de los órganos colegiados en sesiones virtuales o mixtas*, donde se hace la aplicación diferenciada para órganos de dirección y comités técnicos, y se dirige taxativamente el tema de las Juntas de Crédito Local. Además, se incorporó el concepto de interactividad bidireccional, sincrónica y en tiempo real, lo cual reúne todo lo que la Procuraduría General de la República ha dicho en cuanto a cómo deben conformarse estas sesiones.

Del artículo 4 al 13 se aprecia la adaptación de la redacción para las sesiones virtuales o mixtas, ya que hay nuevas disposiciones sobre las plataformas tecnológicas que deben utilizarse; sobre los casos en que hay interrupciones por fuerza mayor; confidencialidad y acceso; el

deber de asistencia de todas las personas integrantes del órgano colegiado y su votación, y la participación remota, que debe contar con una autorización del presidente.

Señala que lo que se espera con estas modificaciones es tener una claridad normativa a lo interno del Banco Popular, armonizada con la normativa externa en fortalecimiento del principio de unidad del acto, la mejora en la trazabilidad, integridad y seguridad de los acuerdos, y la homogeneidad en su aplicación en todo el Conglomerado.

Para una mejor comprensión y visualización de todos estos cambios, se adjuntó una matriz comparativa al oficio AJD-043-2025.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agrega que, en el caso de que se necesite cambios en otros manuales, ello se identifique mediante el Área de Gobierno Corporativo de la Gerencia General Corporativa para que se propongan con el fin de unificar.

Lee la propuesta de acuerdo para someterla a votación:

1. Aprobar la actualización del Reglamento para la celebración de sesiones de órganos colegiados en forma virtual en el Conglomerado Financiero del Banco Popular, validada por la Dirección Jurídica Corporativa y la Secretaría General, de modo que se transcriba tal cual.

2. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación del Reglamento para la celebración de sesiones de órganos colegiados en forma virtual en el Conglomerado Financiero del Banco Popular. Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 24, inciso b), y artículo 25, ambos de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Comuníquese a la Secretaría General, a la Gerencia General Corporativa y a la Auditoría Interna del Banco Popular.

Todos los directores con voto manifiestan su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

La Junta Directiva Nacional, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A.; Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A., Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A. y Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A., acuerda por unanimidad:

“1. Aprobar la actualización del Reglamento para la Celebración de Sesiones de Órganos Colegiados en Forma Virtual en el Conglomerado Financiero del Banco Popular, validada por la Dirección Jurídica Corporativa y la Secretaría General:

Reglamento para la Celebración de Sesiones de Órganos Colegiados en Forma Virtual o Mixta en el Conglomerado Financiero

CAPÍTULO I DISPOSICIONES GENERALES

Artículo 1. Objetivo y Fundamento. Este reglamento regula las condiciones necesarias para la realización de las sesiones virtuales o mixtas de los diferentes órganos colegiados del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, tanto a nivel de los Órganos de Dirección como de sus Comités o Comisiones especiales, así como de los Comités propios de la Administración que corresponda, de los Órganos internos de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras y de las Juntas de Crédito Local. De igual forma aplica para los fiscales del Conglomerado en su condición de órgano de vigilancia de la sociedad.

Se dicta con fundamento en lo dispuesto en el artículo 25 de la Ley Orgánica del Banco, en relación con la Ley de Certificados, Firmas Digitales y Documentos Electrónicos, No. 8454 y lo dispuesto en la Ley General de la Administración Pública, artículos 49 a 58 sobre órganos colegiados.

Artículo 2. Definiciones. Para los propósitos de este Reglamento, las expresiones y las palabras empleadas tienen el sentido y los alcances que se mencionan en las siguientes definiciones.

a. Acta: Documento que reproduce en forma digital o física la indicación de las personas asistentes a la sesión virtual o mixta, así como las circunstancias de lugar y tiempo en que se ha celebrado, los puntos principales de la deliberación, la forma y resultado de la votación y el contenido de los acuerdos. Se asienta en el respectivo libro de Actas y debe estar firmada por las personas que la respectiva normativa así lo indique.

b. Administración: Tratándose del Banco, es la que por competencia le corresponde dirigir al Gerente General Corporativo y sus dos Subgerentes. Tratándose de las Sociedades propiedad del Banco Popular, es la que dirige el Gerente General de cada una de ellas.

c. Banco: Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

d. Colegialidad: Personas que conforman un órgano colegiado, interactuando y deliberando en forma directa, sin interrupciones, en una relación de igualdad recíproca con derecho a voz y voto para formar colectivamente la voluntad del órgano, sea esto en sesiones presenciales, virtuales o mixtas.

e. Comisión: Es un órgano colegiado creado por una Junta Directiva del Conglomerado y que tiene por objetivo apoyar a esas Juntas para el cumplimiento de las funciones que el ordenamiento jurídico les haya asignado, o bien, procurar un mejor desempeño de las funciones asignadas a una entidad del Conglomerado. Una Comisión es corporativa cuando su cometido sea apoyar a más de una Junta. La Administración puede crear Comisiones.

f. Comité Técnico: También llamado Comité, es un órgano colegiado que se crea por normativa prudencial dictada por el CONASSIF, que tiene por objetivo apoyar a las Juntas Directivas del Conglomerado para el cumplimiento de las funciones que el ordenamiento jurídico les haya asignado. Un Comité Técnico es corporativo cuando su cometido sea apoyar a más de una Junta. La Administración puede crear Comités.

g. CONASSIF: Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

h. Conglomerado: Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

i. Directorio Nacional: Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

j. Integralidad: Es la dinámica que permite el envío simultáneo de la imagen, sonido y datos de las personas integrantes que participan en la sesión.

k. Integrante de Órgano Colegiado: Personas que conforman los órganos de Dirección del Conglomerado, funcionarios de la Administración del Banco que por norma expresa deban participar como miembros permanentes en un Comité Técnico o Comisión, miembros de las Juntas de Crédito Local, personas que integran los órganos internos de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, directores independientes de los órganos colegiados y miembros externos de los comités técnicos.

l. Interactividad: Es la comunicación bidireccional y sincrónica, en tiempo real.

m. Junta de Crédito Local: Órgano colegiado integrado con tres miembros propietarios y tres suplentes, que son nombrados por la JDN con el fin de cumplir con lo dispuesto en el artículo 30 siguientes y concordantes de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal y su reglamento.

n. Junta Directiva: Máximo órgano colegiado de la entidad, responsable de la organización en su condición de Órgano de Dirección.

o. Órgano de Control: Instancia interna constituida por ley, reglamento o por disposición de la Junta Directiva, responsable de proporcionar una evaluación independiente y objetiva sobre el ámbito de su competencia, así como encargada de asegurar el cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias por parte de la entidad. Son Órganos de Control: la auditoría interna, el fiscal de las Juntas Directivas de las Sociedades, la Dirección Corporativa de Riesgo, la División Corporativa de Cumplimiento Normativo y Regulatorio y la División Oficialía de Cumplimiento Corporativa.

p. Plataforma tecnológica: Herramienta tecnológica certificada para realizar videoconferencias y sesiones virtuales a nivel del Conglomerado Financiero, que permite establecer comunicación simultánea, interactiva y sincrónica entre los participantes de la sesión.

q. Popular Pensiones: Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal Sociedad Anónima.

r. Popular SAFI: Popular Sociedad Fondos de Inversión Sociedad Anónima.

s. Popular Seguros: Popular Seguros, Correduría de Seguros Sociedad Anónima.

t. Popular Servicios Compartidos S.R.L.

u. Popular Valores: Popular Valores Puesto de Bolsa Sociedad Anónima.

v. Presidencia del órgano: Es la persona que asume la coordinación o la presidencia del órgano colegiado, se encarga de realizar la convocatoria, acreditar que se cumplan al inicio de cada sesión con los requisitos de funcionalidad de las sesiones virtuales o mixtas, y modera la sesión.

w. Sesión Mixta: Es aquella que permite que alguno o algunos de los miembros del órgano colegiado no concurran presencialmente a la sesión del órgano, sino que, su participación sea de manera virtual; como tal se debe regir con los mismos elementos mencionados para sesión virtual y asegurar el acceso común a todas las personas integrantes del intercambio de información y documentación electrónica.

Para efectos de las personas que asistan de manera virtual, aplica todo lo estipulado en el presente reglamento.

x. Sesión virtual: Es aquella que se realiza utilizando las tecnologías de información y comunicación, por medio de la red de Internet, que garanticen tanto la posibilidad de una comunicación simultánea, sincrónica, interactiva y segura entre los miembros del órgano colegiado durante toda la sesión, como su expresión mediante documentación electrónica que permita el envío de la imagen, sonido y datos.

y. Simultaneidad: Acción inherente a las deliberaciones del órgano colegiado, y al procedimiento de formación de la voluntad colegiada, que garantice que el voto sea producto de esa deliberación y no de acuerdos predeterminados.

z. Sociedad: Cada una de las sociedades, de las cuales el Banco Popular y de Desarrollo Comunal es su único propietario.

aa. Unidad del acto: Las sesiones de los órganos colegiados deben respetar el principio de unidad de acto, tiempo y lugar, que garantice su desarrollo unitario, ininterrumpido desde que inicien hasta su finalización.

CAPÍTULO II

Funcionamiento de las Sesiones Virtuales o Mixtas

Artículo 3. Funcionamiento de los órganos colegiados en sesiones virtuales o mixtas. La celebración de sesiones virtuales o mixtas de los Órganos de Dirección del Conglomerado se regirá por lo dispuesto en los artículos 52 y 53 de la Ley General de la Administración Pública, siempre y cuando exista un acuerdo dictado por mayoría calificada de los integrantes del colegio. El Presidente del Órgano de Dirección podrá convocar sin que medie acuerdo, la celebración de una sesión virtual o mixta.

Su convocatoria, ausencias, quórum de integración o votación, orden del día, deliberación, votación, actas y medios de impugnación se regirán por lo estipulado en los artículos 53 y 56 siguientes y concordantes de la Ley General de la Administración Pública.

Los órganos colegiados denominados comités técnicos y comisiones en su carácter instrumental y de apoyo a los diferentes jerarcas superiores y administrativos, podrán definir la celebración de sesiones tanto en forma presencial como en forma virtual o mixta, de acuerdo con las condiciones particulares de cada órgano, siempre y cuando se garantice la colegialidad, simultaneidad, deliberación, integralidad e interactividad en la discusión y aprobación de los acuerdos. Así como tomando en cuenta lo establecido en la Ley para regular el teletrabajo, N.º 9738.

Las sesiones virtuales o mixtas serán convocadas con la misma antelación de las sesiones presenciales; en la convocatoria se debe indicar explícitamente que será una sesión virtual o mixta, y se debe incluir el enlace para el ingreso seguro a la sesión. Conformada y convocada adecuadamente, la sesión se llevará a cabo con normalidad y procederá el pago de dietas en caso de que así corresponda, de conformidad con los artículos 8 del Reglamento de Organización y Funcionamientos de los Comités y Comisiones del CFBPDC y el artículo 27 del Reglamento de Organización y Funcionamientos de la Junta Directiva Nacional y de las Juntas Directivas del CFBPDC.

En el caso de las Juntas de Crédito Local, se regirán por lo dispuesto para los Órganos de Dirección, de conformidad con el artículo 20 del Reglamento de Juntas de Crédito Local del BPDC.

Los Órganos internos de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras se regirán por lo establecido para los comités técnicos y comisiones.

Artículo 4. De la procedencia de las sesiones virtuales o mixtas. Las sesiones virtuales solo podrán realizarse si todos los integrantes del órgano colegiado cuentan con los medios tecnológicos aprobados por el área de tecnología de la información que corresponda. Los que deberán ser aptos para celebrar la sesión, que garanticen la simultaneidad de transmisión de imagen, voz y

datos y que permitan la deliberación y la toma de decisiones, con sus correspondientes acuerdos.

Artículo 5. Del domicilio. Para todos los efectos del domicilio del órgano colegiado del Conglomerado que sea, se mantendrá lo dispuesto en la Ley, los Reglamentos, o el respectivo estatuto de la Sociedad. En cada sesión se deberá indicar que se celebra en forma presencial en su domicilio, cuando sea virtual deberá consignarse la plataforma tecnológica por medio del cual se realiza y en el caso de que se celebre en forma mixta se debe dejar constancia de que se celebra en su domicilio y mediante la plataforma tecnológica utilizada.

Artículo 6. Condiciones básicas para la realización de sesiones virtuales o mixtas.

a. Cuando se convoque una sesión virtual o mixta, la presidencia garantizará que la plataforma y el equipo por utilizar cuente con las condiciones técnicas mínimas necesarias para el desarrollo de la sesión virtual.

Por esta razón, cada integrante deberá conectarse a la plataforma como mínimo 5 minutos antes, para subsanar cualquier problema de conexión o de otra índole. Una vez integrado a la sesión, mantendrá el micrófono silenciado hasta que se le otorgue la palabra o deba realizar la votación.

b. Será necesaria la utilización de una plataforma tecnológica de autenticación, que permita verificar la identidad de una persona de forma segura. Las personas integrantes de los diversos órganos colegiados deben ingresar a la plataforma tecnológica con las cuentas de usuario oficiales otorgadas por la institución y cumplir con todas las medidas de seguridad dictadas al efecto. Para garantizar la conexión y participación en las sesiones podrán utilizar un correo alternativo previamente registrado ante la institución, con el fin de poder acceder a la sesión virtual cuando existan problemas de conexión relacionados con la cuenta oficial.

c. Los invitados a la sesión deberán estar disponibles desde el inicio de la sesión virtual, y se mantendrán a la espera de ser incorporados según el orden de agenda aprobado.

d. Los integrantes e invitados a la sesión deben garantizar absoluta confidencialidad sobre los temas abordados en ella. Los invitados deben esperar su turno para ingresar a la sesión según el tema que les corresponda exponer, de manera tal que se garantice la privacidad del resto de la sesión para los convocados y que no haya terceros sin invitación que puedan escuchar o participar pasivamente de esta.

Artículo 7. Interrupción de las sesiones. Las sesiones pueden ser interrumpidas por la persona moderadora debido a razones fortuitas o de fuerza mayor.

En los eventos en los cuales existan problemas de conexión a Internet o intermitencia del fluido eléctrico, el presidente del órgano colegiado deberá determinar el tiempo prudencial para la reanudación o suspensión definitiva de la sesión virtual o mixta.

El órgano colegiado debe definir previamente los mecanismos de conexión alternativos para superar las posibles contingencias y poder llevar a cabo la sesión de manera virtual. Quedan excluidos dentro de estos aquellas aplicaciones que no garanticen el cumplimiento de las condiciones de simultaneidad, interactividad e integralidad, colegialidad, deliberación, unidad del acto, entre la conexión remota que realicen y la sesión presencial.

Únicamente en caso de que los esfuerzos de conexión alternativos sean infructuosos o que no existan las condiciones mínimas para la toma de decisiones se dará por finalizada la sesión; no obstante, en el acta respectiva quedarán registrados los eventos, las deliberaciones y las decisiones tomadas hasta ese momento, las cuales se tendrán por válidas.

Artículo 8. Actas, archivos y registros oficiales. De cada sesión se elaborará un acta, física o digital, que deberá contener la asistencia, la modalidad de celebración virtual y el tiempo en que se ha celebrado, los puntos principales de la deliberación, la forma y el resultado de la votación indicando expresamente cómo votó cada integrante, el contenido de los acuerdos y el plazo con el cual los encargados de cumplir los acuerdos cuentan para ello.

Las actas serán firmadas por quien ejerza la presidencia y por aquellos miembros que hubieren hecho constar su voto disidente, y deberán ser firmadas por todos los miembros del Órgano Colegiado que corresponda en caso de que así lo establezca la normativa prudencial dictada por el Conassif en forma específica.

Las actas serán debidamente firmadas de puño y letra o mediante dispositivo digital certificado, según las disposiciones aplicables de la Ley No. 8454 Certificados, firmas digitales y documentos electrónicos, por los miembros correspondientes.

Cada sesión que se celebre de forma virtual o mixta debe ser grabada obligatoriamente tanto en audio como en video.

Todo lo referente al resguardo y conservaciones de los archivos y registros oficiales se regirá por lo señalado en las leyes que regulan la materia. Para los efectos, cada uno de los órganos colegiados deberá tener nombrado un secretario y este deberá velar por el debido cuidado del almacenamiento de la información a la que puedan tener acceso terceras personas no autorizadas en el proceso de transcripción. Lo anterior sin perjuicio de que esta función sea ejecutada por la Secretaría General de la Junta Directiva Nacional. El resguardo de toda la documentación pertinente a las sesiones virtuales deberá ser en un sistema informático que contenga las siguientes características: Integridad, Seguridad, Trazabilidad y Disponibilidad.

Artículo 9. Responsabilidades del secretario de cada órgano colegiado. En los órganos colegiados en donde por disposición de Ley exista un Secretario será su obligación asistir regularmente a las sesiones virtuales o mixtas del órgano colegiado, custodiar los libros de actas, comunicar los acuerdos tomados dentro del plazo fijado, llevar el control de los documentos correspondientes de cada sesión, llevar un control de asistencia de los miembros presentes y ausentes y cualquier otra función que le designe el órgano colegiado o bien que emane del Código de Comercio en los Órganos Colegiados estructurados como sociedades mercantiles. Lo anterior sin perjuicio de que esta función sea ejecutada por la Secretaría General de la Junta Directiva Nacional.

En aquellos Órganos Colegiados en que se admita un secretario técnico, que no es parte integrante del órgano, a dicha persona le corresponderá cumplir con lo dispuesto en el párrafo anterior, así como, con lo que la reglamentación específica establezca.

CAPÍTULO III

Deberes y responsabilidades de las personas integrantes de un Órgano Colegiado en una sesión virtual o mixta.

Artículo 10. Deberes y responsabilidades de las personas miembros de órganos colegiados. La realización de sesiones virtuales en los órganos colegiados no modifica ni exime de los deberes y responsabilidades que poseen los miembros que conforman los diferentes órganos ni de quienes los presiden o coordinan.

Artículo 11. Del deber de asistencia y de las votaciones. Las personas que integran los diferentes órganos del Conglomerado deben acreditar a viva voz su participación en la sesión virtual o mixta y, en el caso de la celebración de sesiones virtuales o mixtas cuando intervengan como cuando votan, deben tener transmisión de su imagen y de su voz.

Artículo 12. De la participación en las sesiones. Para intervenir en la sesión virtual o mixta, la persona integrante de un Órgano Colegiado debe solicitar la palabra a quien ejerza la presidencia, quien se la asignará según el turno que corresponda.

La solicitud de la palabra será realizada mediante cualquier medio que se disponga en la herramienta tecnológica existente en la plataforma.

Artículo 13. Celebración de sesiones mixtas. Cuando se lleven a cabo sesiones mixtas se podrá autorizar, la participación virtual de cualquiera de los miembros, siempre y cuando se garantice la simultaneidad, interactividad, integralidad, colegialidad, deliberación, unidad del acto, entre la conexión remota que realicen y la sesión presencial.

Su participación podrá hacerse desde cualquier parte del territorio nacional o fuera de él, y por tratarse de una forma excepcional de asistencia, es necesario que los integrantes del órgano colegiado cuenten con la autorización de la Presidencia para la participación virtual, la cual se hará constar en el acta de la sesión correspondiente.

La solicitud de la palabra será realizada mediante cualquier medio que se disponga en la herramienta tecnológica existente en la plataforma.

En caso de que los integrantes del Órgano devenguen dietas está se pagará como si se tratará de una asistencia presencial.

Este reglamento rige a partir de su publicación en el Diario Oficial La Gaceta.

2. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación del Reglamento para la Celebración de Sesiones de Órganos Colegiados en Forma Virtual en el Conglomerado Financiero del Banco Popular.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 24 inciso b) y artículo 25, ambos de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal". (561)
(Ref.: Acuerdo CTAJ-8-ACD-33-2025-Art-7)

ACUERDO FIRME

Comuníquese a la Secretaría General, Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna del Banco Popular.

Al ser las **ocho horas con veintiocho minutos** inician su participación virtual la oficial adjunta de Cumplimiento Corporativo Sra. Laura Arguedas Calvo, el encargado de Gobernanza de Crédito Sr. Miguel Mora González y el director Financiero Corporativo Sr. Johnny Monge Mata.

ARTÍCULO 14 CONFIDENCIAL

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos **de uso restringido**, de conformidad con lo establecido en el artículo 24 de la Constitución Política, artículo 30 párrafo final de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y el artículo 273 de la Ley General de la Administración Pública, en relación con las disposiciones de la Ley de Información No Divulgada, Ley No. 7975 y la Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley No. 8968.*

ARTÍCULO 15

Asuntos Varios

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega comunica que recibió una llamada de la Casa Presidencial para que el Banco participe en la conferencia de prensa de mañana con algunos testimonios de las operaciones de Prestamito Popular, Reactiva y Turismo, entre otros programas. De este modo, el cuerpo gerencial participará en la conferencia de prensa de mañana.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece la notificación y les desea que Dios los acompañe, que expongan muy bonito y correctamente cada uno de los productos a sabiendas de cómo es este país: a nadie le gusta que otro haga más, lo cual siempre implica consecuencias.

Con todo, recuerda que los presentes vienen a ejercer un liderazgo a uno de los conglomerados más importantes de este país, así es que estarán esperando las reacciones y aplausos más grandes, así como las críticas principales, porque así funciona esta nación.

Al ser las **NUEVE HORAS CON VEINTE MINUTOS**, finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General